

ВВЕДЕНИЕ В СТРАХОВЫЕ РАСЧЕТЫ

И. С. Васильев, студент III курса факультета учета и финансов Саранского кооперативного института (филиал) АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»

В статье рассматривается стандартная таблица смертности населения Республики Мордовия на начало 2009 года. На основании данных таблицы смертности могут осуществляться финансовые операции по страхованию жизни населения.

Ключевые слова: страхование, таблица смертности, страхователь, страховщик.

Страхование – финансовое обеспечение от возможного ущерба путем взносов (единовременных или периодических) специальному учреждению, которое выплачивает денежное возмещение в случае такого ущерба. Само специальное учреждение, проводящее страхование, называется страховщиком. Страхователь – это тот, кто страхуется. Страхователем может быть как физическое, так и юридическое лицо. Сумма, которую страхователь уплачивает (вперед) страховщику в соответствии с договором, называется премией, или страховым взносом. Сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю при наступлении страхового случая, называется страховым возмещением (компенсацией). Денежная сумма, на которую фактически застраховано имущество, жизнь, здоровье страхователя, называется страховой суммой. Она определяется по согласованию сторон, участвующих в страховании, и представляет собой максимальную величину выплаты страхового возмещения по убыткам страхователя. Чем больше уровень страховой суммы, тем больше и страховой взнос.

Сделка страхования оформляется в виде специального документа – страхового полиса, удостоверяющего факт страхования и дающего право на получение страхового возмещения в результате наступления страхового случая. В типовом страховом полисе оговариваются следующие условия страхования: наименование страховщика, наименование страхователя, объект страхования,

перечень страховых случаев, страховая сумма, страховая премия, начало и конец страхования, срок выплаты страховой компенсации, особые условия.

При осуществлении финансовых операций по страхованию жизни опираются на статистические данные дожития до того или иного возраста. Эти данные представлены в так называемых таблицах смертности, показывающих процесс вымирания с увеличением возраста некоторой абстрактной совокупности людей. Таблицы смертности составляются на основании данных демографической статистики населения.

Стандартная таблица смертности представляет собой набор столбцов, соответствующих различным демографическим показателям, значения которых для определенного возрастного интервала приведены в строках таблицы. Полные таблицы смертности содержат показатели для каждого возраста с интервалом в 1 год; в кратких таблицах интервал составляет 5 лет. Ниже представлена таблица смертности населения Республики Мордовии на начало 2009 года, где возрастной интервал составляет 5 лет.

Основной показатель таблицы смертности – число людей l_x ,доживающих до возраста x . Величина dx показывает число умерших в возрасте x : $dx = l_x - l_{x+1}$.

В последнем столбце таблицы приведены вероятности g_x умереть в течение года, дожив до возраста x : $g_x = dx / l_x$.

Фрагмент таблицы смертности

Возраст	ЧИСЛЕННОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ ПО ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ (на начало 2009 года; человек)		
	<i>lx</i>	<i>dx</i>	<i>gx</i>
0-4	37 829	3568	0.0943191731
5-9	34 261	-3899	0
10-14	38 160	-16947	0
15-19	55 107	-16637	0
20-24	71 744	12139	0.169198818
25-29	59 605	951	0.0159550373
30-34	58 654	1635	0.0278753367
35-39	57 019	-3394	0
40-44	60 413	-13972	0
45-49	74 385	3803	0.051125899
50-54	70 582	11768	0.166728061
55-59	58 814	24968	0.424524773
60-64	33 846	-1318	0
65-69	35 164	-648	0
70-74	35 812	10768	0.3006813359
75-79	25 044	7059	0.2818639195
80-84	17 985	9378	0.5214345288